

THIAGO AUGUSTO BUENO

Bacharel em Direito pelo Unifeob. Pós-graduado no Curso de Especialização em Direito Público com ênfase em Direito Constitucional pela Universidade Potiguar e no Curso de Especialização em Direito aplicado ao Ministério Público Federal pela Escola Superior do Ministério Público Federal. Mestre em Direito pela Universidade Católica de Brasília. Foi Escrevente Técnico Judiciário na Comarca de São João da Boa Vista/SP e Analista Judiciário da Justiça Federal em São João da Boa Vista/SP, Promotor de Justiça Substituto em Mato Grosso do Sul e aprovado no Concurso de Promotor de Justiça Substituto do Ministério Público do Estado do Paraná. É Procurador da República, atualmente lotado na Procuradoria da República no Amazonas.

# *BITCOIN E* CRIMES DE LAVAGEM DE DINHEIRO

The logo for Editora Contemplar features a large, stylized, cursive letter 'C' that forms a partial circle. To the right of the 'C', the word 'EDITORA' is written in a small, uppercase, sans-serif font. Below 'EDITORA', the word 'Contemplar' is written in a larger, elegant, cursive script font. The entire logo is set against a light gray, slightly shadowed rectangular background.

EDITORA  
*Contemplar*

ISBN: 978-85-9487-069-8

Autor

Thiago Augusto Bueno

Capa e Diagramação

Aline Vieira Pipino de Freitas

Revisão Geral

Mario do Carmo Ricalde

Bueno, Thiago Augusto.

*Bitcoin e crimes de lavagem de dinheiro* / Thiago Augusto Bueno. 1ª ed.  
Campo Grande: Contemplar, 2020.

1. Direito. 2. Penal

I. Título.

CDD: 340

**Fechamento desta edição: 07.04.2020**

Todo o conteúdo desta obra é de inteira responsabilidade do autor.

Proibida a reprodução total ou parcial desta obra, por qualquer meio: eletrônico, mecânico, inclusive por processo xerográfico, sem a devida autorização do Editor (Lei nº 9.610/98). Todos os direitos desta Publicação reservados à



Avenida Ana Rosa Castilho Ocampos, 756 - Jardim Montevideu.

Campo Grande, MS

Telefax: (67) 3029-2315

E-mail: [contato@editoracontemplar.com.br](mailto:contato@editoracontemplar.com.br)

site: [www.editoracontemplar.com.br](http://www.editoracontemplar.com.br)

## SUMÁRIO

---

|  |    |
|--|----|
| INTRODUÇÃO .....   | 15 |
| 1 CONHECENDO O <i>BITCOIN</i> : A TECNOLOGIA E SEU FUNCIONAMENTO ...   | 19 |
| 1.1 O que é o <i>bitcoin</i> .....                                     | 19 |
| 1.2 Tecnologia pré- <i>bitcoin</i> .....                               | 20 |
| 1.3 Blockchain e <i>bitcoin</i> .....                                  | 22 |
| 1.4 Mineradores.....   | 26 |
| 1.5 Vantagens do sistema distribuído adotado pelo <i>bitcoin</i> ..... | 33 |
| 1.6 Segurança: criptografia e chaves privada e pública.....            | 34 |
| 1.7 Segurança: imutabilidade do registro das movimentações .....       | 37 |
| 1.8 Limitação da emissão de <i>bitcoins</i> .....                      | 38 |
| 1.9 Desvinculação a qualquer terceiro .....                            | 39 |
| 1.10 Modo de ter acesso a <i>bitcoins</i> .....                        | 40 |
| 1.11 Não identificação imediata dos usuários .....                     | 43 |
| 2. ANÁLISE MONETÁRIA DO <i>BITCOIN</i> .....                           | 45 |
| 2.1 Teorias da Moeda .....   | 45 |
| 2.2 Finalidades da moeda e o <i>bitcoin</i> .....                      | 47 |
| 2.2.1 Meio de troca.....   | 47 |
| 2.2.2 Unidade de contagem .....  | 48 |
| 2.2.3 Reserva de valor .....   | 50 |
| 2.3 Teorema da Regressão de Mises.....                                 | 52 |
| 2.4 Conclusões quanto à análise monetária do <i>bitcoin</i> .....      | 54 |
| 3 LEGALIDADE, REGULAÇÃO E NATUREZA JURÍDICA DO <i>BITCOIN</i> ....     | 55 |
| 3.1 Anotações iniciais .....   | 55 |
| 3.2 A legalidade do <i>bitcoin</i> .....                               | 55 |

|   |     |
|---|-----|
| 3.3 Regulação do <i>bitcoin</i> .....                                       | 57  |
| 3.3.1 Regulação nos Estados Unidos .....                                    | 58  |
| 3.3.1.1 Disciplina do <i>Bank Secrecy Act</i> (BSA).....                    | 58  |
| 3.3.1.2 Aplicação do <i>State Money Transmitter Law</i> .....               | 62  |
| 3.3.1.3 Aplicação do <i>Federal Securities Regulations</i> .....            | 64  |
| 3.3.1.4 Regulação do <i>Electronic Fund Transfer Regulation</i> (EFTA)..... | 65  |
| 3.3.2 Regulação na União Europeia.....                                      | 65  |
| 3.3.3 Regulação no Japão.....   | 68  |
| 3.3.4 Regulação do <i>bitcoin</i> no Canadá .....                           | 71  |
| 3.3.5 Regulação do <i>bitcoin</i> na Austrália .....                        | 74  |
| 3.3.6 Recomendações de regulação do GAFI .....                              | 75  |
| 3.3.7 Regulação do <i>bitcoin</i> no Brasil .....                           | 80  |
| 3.4 Natureza jurídica do <i>bitcoin</i> .....                               | 83  |
| <br>4 CRIMES DE LAVAGEM DE DINHEIRO .....                                   | 87  |
| 4.1 Origem e definições do crime de lavagem de dinheiro .....               | 87  |
| 4.2 Bem jurídico tutelado.....  | 91  |
| 4.3 Infração penal antecedente.....   | 96  |
| 4.4 A Lavagem como um processo .....  | 101 |
| 4.4.1 Ocultação ou colocação .....  | 102 |
| 4.4.2 Dissimulação .....  | 104 |
| 4.4.3 Integração.....   | 104 |
| 4.5 Outras questões dogmáticas relevantes .....                             | 106 |
| 4.5.1 Autolavagem.....  | 106 |
| 4.5.2 Concurso de Crimes com a Corrupção Passiva.....                       | 107 |
| 4.5.3 Mistura.....  | 110 |
| 4.5.4 Organizações criminosas .....   | 111 |

|   |     |
|---|-----|
| 5. USO DO <i>BITCOIN</i> PARA PRÁTICA DE CRIMES DE LAVAGEM DE DINHEIRO .....      | 113 |
| 5.1 Inexistência física .....   | 113 |
| 5.2 Transmissão direta entre as partes .....                                      | 115 |
| 5.3 Irreversibilidade das operações.....  | 116 |
| 5.4 Alcance global .....  | 118 |
| 5.5 Não identificação imediata dos envolvidos nas movimentações .....             | 120 |
| 5.5.1 <i>Mixing Services</i> ou <i>mixers</i> .....                               | 122 |
| 5.5.2 <i>Decentralized exchanges</i> (DEX) .....                                  | 123 |
| 5.5.3 Uso do <i>bitcoin</i> na <i>Dark Web</i> .....                              | 124 |
| 5.6 Baixo custo das operações .....   | 128 |
| 5.7 Análise de casos.....   | 128 |
| 5.7.1 Caso <i>Silk Road</i> .....   | 128 |
| 5.7.2 Caso de uso combinado de bitcoin e mecanismo eletrônico de pagamentos ..... | 131 |
| 5.8 Dados sobre a efetiva utilização de bitcoin para a lavagem de dinheiro .....  | 132 |
| 6. CONCLUSÕES .....   | 137 |
| REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....  | 14  |